

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-05-29

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Kaszubski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: Pomorskie

Powiat: Wejherowski

Gmina: Wejherowo

Miejscowość: Wejherowo

Identyfikator podatkowy NIP: 5880007941

Numer KRS: 0000083366

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność do czynności prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność do czynności prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 11) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- 1) wydawania kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.

3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- 2) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer,
 - c) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
- 4) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 5) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych,
- 6) pośredniczy w zakresie świadczenia usług factoringowych,
- 7) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2022-01-01

Do
2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu Nr 163/R/2022 z dnia 30.12.2022 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem MF z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków.

W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank n/w zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Ponadto na podstawie art 4 a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego: Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dot. odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przych. odset. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst. odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia.

Wynik działalności bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik pozycji wymiany.

Wynik na działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzenie oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej:

- 1)Wprowadzenie do sprawozdania
- 2)Bilans,
- 3)Rachunek zysków i strat,
- 4)Pozycje pozabilansowe,
- 5)Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- 6)Rachunek przepływów pieniężnych,
- 7)Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Dodatkowo plik struktury XML zawiera „dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd Banku.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży wyceniane wg aktualnej wartości godziwej rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Zasady ustalania wartości zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży wyceniane wg aktualnej wartości godziwej rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par 36 2 Rozporządzenia W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia 36 3 Rozporządzenia.

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

w 2022 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 41328.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie brutto należne za badanie sprawozdania finansowego za rok 2022 zgodnie z umową

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 1076.25

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	525 005 439,33	618 482 289,46
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 532 627,80	7 498 822,08
W rachunku bieżącym	6 532 627,80	7 498 822,08
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	248 728 863,04	334 878 213,48
W rachunku bieżącym	47 759 319,60	34 217 982,43
Terminowe	200 969 543,44	300 660 231,05
Należności od sektora niefinansowego	169 843 825,94	161 853 405,81
W rachunku bieżącym	22 723 627,53	14 502 574,01
Terminowe	147 120 198,41	147 350 831,80
Należności od sektora budżetowego	18 223 833,69	21 856 702,80
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	18 223 833,69	21 856 702,80
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	68 055 061,71	81 213 849,79
Banków	57 859 865,81	70 980 377,97
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	10 233 471,82
Pozostałe	10 195 195,90	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 369 200,00	2 483 200,00
W instytucjach finansowych	4 369 200,00	2 483 200,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	36 924,33	38 233,83
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 520 922,84	7 407 833,91
Inne aktywa	148 021,03	177 022,61
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	148 021,03	177 022,61
Rozliczenia międzyokresowe	1 546 158,95	1 075 005,15
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 496 038,00	1 025 727,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 120,95	49 278,15
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	525 005 439,33	618 482 289,46
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	375 048 169,28	466 333 593,25
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	166 867 209,25	176 063 362,96
bieżące	97 182 300,25	106 479 481,05
terminowe	69 684 909,00	69 583 881,91
Pozostałe, w tym:	208 180 960,03	290 270 230,29
bieżące	179 868 532,32	264 895 828,44
terminowe	28 312 427,71	25 374 401,85
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	95 290 638,21	116 143 849,18
Bieżące	94 879 620,98	115 623 001,60
Terminowe	411 017,23	520 847,58
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 695 330,79	885 022,61
Koszty i przychody rozliczane w czasie	908 469,63	752 398,69
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	119 657,80	94 272,42
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	788 811,83	658 126,27
Rezerwy	2 842 673,61	1 202 191,43
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	950 127,00	344 284,00
Pozostałe rezerwy	1 892 546,61	857 907,43
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	945 000,00	966 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	31 950 000,00	28 750 000,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	116 717,93	116 717,93

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	14 208 439,88	3 332 516,37
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,24	16,64

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	35 279 274,52	45 174 783,06
Zobowiązania udzielone:	35 279 274,52	45 174 783,06
finansowe	24 837 235,50	37 170 547,94
gwarancyjne	10 442 039,02	8 004 235,12
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	148 524 857,54	145 053 592,67

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	29 182 522,98	9 156 639,69
Od sektora finansowego	12 141 483,90	765 714,26

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora niefinansowego	15 881 311,33	8 073 912,56
Od sektora budżetowego	1 159 727,75	317 012,87
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	2 785 200,88	185 708,67
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	2 095 525,40	138 725,04
Od sektora budżetowego	689 675,48	46 983,63
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	26 397 322,10	8 970 931,02
Przychody z tytułu prowizji	5 661 718,69	5 250 942,47
Koszty prowizji	310 143,55	278 586,05
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	5 351 575,14	4 972 356,42
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	2 559 730,16	496 722,58
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 559 730,16	496 722,58
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	237 630,50	177 973,06
Wynik działalności bankowej	34 546 257,90	14 617 983,08
Pozostałe przychody operacyjne	156 420,43	130 572,26
Pozostałe koszty operacyjne	346 002,52	163 367,91
Koszty działania banku	14 102 600,64	9 660 586,27
Wynagrodzenia	7 249 120,58	5 045 123,19
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 142 932,20	989 630,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne	5 710 547,86	3 625 832,69
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	631 882,38	583 163,38
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 861 068,88	695 305,01
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 861 068,88	695 305,01
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 158 983,97	527 082,60
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 158 983,97	527 082,60
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 702 084,91	168 222,41
Wynik działalności operacyjnej	17 920 107,88	4 173 215,37
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	17 920 107,88	4 173 215,37
Podatek dochodowy	3 711 668,00	840 699,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	14 208 439,88	3 332 516,37

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	33 165 234,30	29 900 689,13
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	33 165 234,30	29 900 689,13
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	966 000,00	987 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-21 000,00	-21 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	21 000,00	21 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	10 000,00	10 000,00
- rezygnacja z członkostwa	11 000,00	11 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	945 000,00	966 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 750 000,00	26 390 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 200 000,00	2 360 000,00
zwiększenia (z tytułu)	3 200 000,00	2 360 000,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 200 000,00	2 360 000,00
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	31 950 000,00	28 750 000,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	116 717,93	116 717,93

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	116 717,93	116 717,93
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 332 516,37	2 406 971,20
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 332 516,37	2 406 971,20
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 332 516,37	2 406 971,20
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 332 516,37	-2 406 971,20
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 332 516,37	2 406 971,20

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 200 000,00	2 360 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	76 366,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	56 150,37	46 971,20
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	14 208 439,88	3 332 516,37
Zysk netto	14 208 439,88	3 332 516,37
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	47 220 157,81	33 165 234,30
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 061 717,93	33 112 717,93

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) netto	14 208 439,88	3 332 516,37
Korekty razem:	1 149 881,19	-10 289 121,26
Amortyzacja	631 882,38	583 163,38
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	1 640 482,18	-88 861,40
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	13 158 788,08	68 928 460,57
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	99 690 687,61	-166 770 423,39
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 357 551,02	-29 477 294,19
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-112 138 634,94	115 677 811,09
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	2 810 308,18	401 753,03
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-445 768,42	-65 874,69
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	130 685,56	101 270,54
Inne korekty	29 001,58	420 873,80
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 358 321,07	-6 956 604,89
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	2 629 661,81	920 327,32
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 886 000,00	750 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	743 661,81	170 327,32
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 629 661,81	-920 327,32
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	153 516,37	67 971,20
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	97 366,00	21 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	56 150,37	46 971,20
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-153 516,37	-67 971,20
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 575 142,89	-7 944 903,41
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 575 142,89	-7 944 903,41
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	41 716 804,51	49 661 707,92
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	54 291 947,40	41 716 804,51
- o ograniczonej możliwości dysponowania	23 746 723,91	17 664 677,95

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis
Inf_dod

Załączony plik

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	17 920 107,88
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	9 336 376,94
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 942 288,64
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 278 416,81
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	982 669,61
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	18 821 767,00
K. Podatek dochodowy	3 576 136,00